

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Figyelmeztetés! Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Magyar Közeptávú Kötvény Forint Eszközalap	Easy	Easy Nyugdíjbiztosítás			
Cél	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.			
Megcélzott lakossági befektető: Aki vállalkozó a befektetési kockázatot, valamint:	Nem nyugdíjcéllal, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéllal, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani			
Ajánlott tartási idő	20 év	20 év			
Biztosítási díj	400 000 Ft/ év	400 000 Ft/ év			
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása	0.03%	0.05%			
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>					
Összesített kockázati mutató	2	2			
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>					
Minimium	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti a befektetésének egy részét vagy annak egészét.				
<i>A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyv az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztráció, a piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.</i>					
<i>Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:</i>					
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	407 270 Ft 3.37%	406 317 Ft 2.93%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2009. 03. hó és 2010. 03. hó között végrehajtott befektetés				
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	5 964 154 Ft 7.75%	5 950 210 Ft 7.71%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1997. 10. hó és 2007. 10. hó között végrehajtott befektetés				
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	19 114 538 Ft 8.01%	19 069 850 Ft 7.99%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1997. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetés				
	<i>A kedvező forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbeli legjobb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>				
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	402 712 Ft 1.25%	401 770 Ft 0.82%
		A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2007. 01. hó és 2008. 01. hó között végrehajtott befektetés			
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	5 314 332 Ft 5.54%	5 301 908 Ft 5.50%
		A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2001. 08. hó és 2011. 08. hó között végrehajtott befektetés			
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	14 854 100 Ft 5.80%	14 819 373 Ft 5.78%
A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2000. 03. hó és 2020. 03. hó között végrehajtott befektetés					
<i>A mérsékelt forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index átlagos múltbeli teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
Kedvezőtlen		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	385 733 Ft -6.52%	384 831 Ft -6.93%
		A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2021. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés			
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 519 114 Ft -2.56%	3 510 887 Ft -2.61%
		A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés			
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	6 377 693 Ft -2.32%	6 362 783 Ft -2.35%
	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2020. 12. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés				
	<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbeli legrosszabb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>				
	Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	385 733 Ft -6.52%	384 831 Ft -6.93%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 519 114 Ft -2.56%	3 510 887 Ft -2.61%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	6 377 693 Ft -2.32%	6 362 783 Ft -2.35%
		A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.			
		Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	652 712 Ft
Ajánlott tartási idő fele			Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 564 332 Ft	5 451 908 Ft
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.		15 104 100 Ft	14 969 373 Ft	
<i>A haláleseti forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése esetén mekkora összeget kaphat vissza a haláleseti kedvezményezett a költségek levonása után.</i>					
<i>A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.</i>					
Felhalmozott befektetett összeg	1 év	400 000 Ft	400 000 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft		
	Ajánlott tartási idő	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft		
Teljes költség	1 év	12 431 Ft	13 338 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	396 902 Ft	405 326 Ft		
	Ajánlott tartási idő	1 643 297 Ft	1 658 158 Ft		
Évntes költséghatás*	1 év	5.72%	6.13%		
	Ajánlott tartási idő fele	1.80%	1.85%		
	Ajánlott tartási idő	1.54%	1.56%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.34%	7.34%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	5.80%	5.78%		
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.00%	0.00%		
	Kilépési költségek	0.00%	0.00%		
Folyó költségek	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%		
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.54%	1.56%		

Az eszközalap elmúlt 5, illetve 10 éves teljesítményéről a biztosító honlapján, a Befektetési Információk oldalon (<https://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid>) tájékozódhat.

A(z) Magyar Közeptávú Kötvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapon letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere